合作金庫金融控股股份有限公司113年股東常會議事錄

時間：民國 113 年 6 月 21 日（星期五）上午 9 時

地點：臺北市松山區長安東路二段 225 號 1 樓（合庫銀行總行）

召開方式：視訊輔助股東會(實體並以視訊輔助召開)

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司
股東會視訊會議平台
(網址：https：//stockservices.tdcc.com.tw)

出席股數：本公司發行股份總數為 14,682,853,337 股（已扣除依法無表決權股份計 26,528,881 股），出席股東股份總數為 10,290,124,331 股（含以電子方式行使表決權股數 7,792,487,498 股），佔發行股份總數 70.08%。

出席董事：董董事長瑞斌、陳董事兼總經理美足、林獨立董事軒竹（審計委員會召集人）、張獨立董事銘珠、林獨立董事漢奇、麥董事勝剛、蘇董事渝甯、鄧董事延達、李董事聰勇、許董事家豪、黃董事大建等 11 席董事出席，已超過董事席次 15 席之半數。

列　席：理安法律事務所主持律師楊曉邦律師
勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州會計師

主席：董董事長瑞斌　　紀錄：陳雅亭、林品瑜、李慧菁

壹、報告出席股數並宣布開會

本公司發行股份總數為 14,682,853,337 股（已扣除依法無表決權股份計 26,528,881 股），截至上午九時正出席股東股份總數為 10,290,124,331 股（含以電子方式行使表決權股數 7,792,487,498

股），佔發行股份總數70.08%，已達法定出席比率，主席依法宣布開會。

貳、主席致詞（略）

參、報告事項

一、本公司112年度營業概況報告。

（洽悉）

二、審計委員會報告本公司112年度決算查核經過。

（洽悉）

三、本公司112年度董事及員工酬勞分派情形報告。

（洽悉）

肆、承認事項

（本次承認事項與討論事項共計六案，逐案討論完畢後，採一次性計票並宣布表決結果，經主席指定股東戶號602131號陳○國先生、戶號606621號林○列先生、戶號735388號謝○真女士三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。）

第一案　　董事會　　提

案由：本公司112年度營業報告書及財務報表承認案。

說明：本公司112年度營業報告書及財務報表業經本公司審計委員會查核竣事，並經第5屆第5次臨時董事會議審議通過，其中財務報表並委託勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證完妥，謹依章程第35條之規定，將112年度營業報告書及財務報表，提請承認。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,290,129,129 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,728,341,607 權	94.54%
反對權數： 7,670,452 權	0.07%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：554,117,070 權	5.39%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

第二案　　董事會　提

案由：本公司 112 年度盈餘分派承認案。

說明：

一、本公司 112 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)172 億 6,369 萬 3,686 元，調整減除採用權益法投資之保留盈餘變動數 1 億 9,894 萬 4,587 元、提列法定公積 17 億 647 萬 4,910 元及迴轉其他權益之特別盈餘公積 143 億 8,206 萬 2,695 元(其中 11 億 7,620 萬 318 元屬 111 年度以前盈餘迴轉數，132 億 586 萬 2,377 元屬 111 年度盈餘迴轉數)，併計期初未分配盈餘 1 億 1,702 萬 1,256 元，則可供分配盈餘為 298 億 5,735 萬 8,140 元(詳如附表)。

二、本公司擬依章程規定，就可供分配盈餘之百分之三十至一百區間內，提撥 147 億 938 萬 2,222 元(約佔可供分配盈餘之 49.27%)分派現金股利 95 億 6,109 萬 8,442 元及股票股利 51 億 4,828 萬 3,780 元，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數 147 億 938 萬 2,218 股計算，則每股分派現金股利 0.65 元

(配息率 6.5%)及股票股利 0.35 元(配股率 3.5%)。經上述分派後餘 151 億 4,797 萬 5,918 元為未分配盈餘，留供以後年度分派。

三、 本次盈餘分派擬分派現金股利每股 0.65 元，符合本公司章程規定現金股利不低於當年度盈餘分派股利之百分之十。

四、 本案提報股東常會通過後，授權董事會訂定除息基準日。

五、 嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配息、配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,290,129,129 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,736,937,411 權	94.62%
反對權數： 3,917,366 權	0.03%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：549,274,352 權	5.35%

本案照原案表決通過。

決議：照案承認。

伍、 討論事項

第一案 董事會 提

案由：本公司 112 年度盈餘轉增資發行新股，提請審議。

說明：

一、擬依公司法第240條之規定，由本公司112年度決算稅後盈餘提撥新臺幣(以下同)51億4,828萬3,780元辦理盈餘轉增資，發行新股5億1,482萬8,378股，用以強化本公司股本結構，提升資本規模。

二、增資新股總額及發行條件：

(一)本次擬增資金額及股數如上述，均為普通股。

(二)本次盈餘轉增資案擬請授權董事會另訂除權及發行新股之基準日，股東配股按除權基準日股東名簿所記載之持股比例每仟股無償配發35股(配股率3.5%)。

(三)嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。

(四)股東配發新股不足壹股之畸零股，得由股東自除權基準日起5日內至本公司股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足壹股之畸零股，按面值折發現金(計算至元，元以下捨去)，累積畸零股數擬請授權董事長洽特定人按面值認購。

(五)本次增資發行之新股其權利義務與原已發行之股份相同。

(六)本次增資發行新股依發行人募集與發行有價證券處理準則第10條規定，不印製股票實體，以帳簿劃撥方式交付。

三、本次盈餘轉增資發行新股，將使本公司實收資本額由1,470億9,382萬2,180元，增加為1,522億4,210萬5,960元，尚在本公司額定資本額2,000億元範圍內。

四、本案未盡事宜，擬請授權董事會全權處理。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,290,129,129 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,737,190,265 權	94.62%
反對權數： 3,559,852 權	0.03%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：549,379,012 權	5.35%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第二案　　董事會　提

案由：擬修正本公司「章程」，提請審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

(一)本公司董事會成員自民國113年起，不同性別董事不得少於一人，但董事任期於民國113年未屆滿者，得自其任期屆滿時始適用之。(第21條)

(二)本公司獨立董事人數自民國113年起，不得少於董事席次三分之一，但董事任期於民國113年未屆滿者，得自其任期屆滿時始適用之。(第22條)

(三)本公司自民國116年起，獨立董事全體連續任期均不得超過三屆，但董事任期於民國116年未屆滿者，得自其任期屆滿時始適用之。(第22條)

(四)明訂本次章程修正日期。(第40條)

二、本公司「章程」修正草案及修正條文對照表詳如附件。（參閱議事手冊第43～52頁）

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,290,129,129 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,736,723,414 權	94.62%
反對權數： 3,499,477 權	0.03%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：549,906,238 權	5.35%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第三案　　董事會　提

案由：擬修正本公司「股東會議事規則」，提請審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

(一)增訂本公司召開股東會視訊會議，應經董事會決議，且視訊股東會應經董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之。(第3條)

(二)明定本公司應於股東常會三十日前將股東會議事手冊及會議補充資料製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。(第3條)

(三)增訂本公司召開視訊股東會，除公開發行股票公司股務處理準則第四十四條之九第六項規定之情形外，應至少提供股東連線設備及必要協助，並應於股東會召集通知載明股東得向本公司申請之期間及其他相關應注意事項。(第6條之1、第22條)

二、本公司「股東會議事規則」修正草案及修正條文對照表詳如附

件。（參閱議事手冊第54～70頁）

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,290,129,129 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,736,459,213 權	94.61%
反對權數： 3,800,531 權	0.03%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：549,869,385 權	5.36%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

第四案　　董事會　提

案由：擬請解除本公司董事競業禁止之限制詳如附件明細表，提請審議。

說明：

一、依公司法第 209 條第 1 項規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。

二、本公司董事有為自己或他人為屬於本公司營業範圍內之行為詳如附件明細表，爰依法提請准予解除其擔任本公司董事期間競業禁止之限制。

解除董事競業禁止明細表

董事	兼任公司	擔任職務
李文政 (中華民國農會代表)	桃園市農會	理事長
蘇渝甯 (中華民國農會代表)	雲林縣四湖鄉農會	總幹事

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席裁示承認事項及討論事項依序討論後即一併進行投票表決。

表決結果：

扣除本案迴避表決權數後，出席（含電子方式投票）股東表決總權數為 10,062,264,942 權：

表決結果	佔出席股東表決權數比例
贊成權數： 9,504,924,301 權	94.46%
反對權數： 7,749,658 權	0.08%
無效權數： 0 權	0.00%
棄權/未投票權數：549,590,983 權	5.46%

本案照原案表決通過。

決議：照案通過。

陸、臨時動議

一、發言紀要：

股東戶號 1498671 於視訊會議平台就合庫金控今年前 5 月 EPS 名列官股後段班，近一年股價狀況亦不佳，相較於其他金控獲利沒有顯著提升的原因，以及下半年展望提問。

以上發言經主席、本公司總經理說明摘要如下：

本公司自成立以來，獲利表現一向穩健，111 年於公股金控中之獲利甚至高居第一名。112 年因銀行子公司海外資產發生變化，為強化公司體質，增加了費用呆帳之提存；今年銀行子公司已強化相關的授信審查及催理措施，截至 113 年 5 月底自結財報成長 14%以上。

本公司於 2011 年 12 月 1 日掛牌時股價為 19.3 元，至 113 年 6 月 20 日股價為 26.15 元，且過去連續 13 年均有配息，若全部還原再加上價差，總報酬率達 190%，表現不俗。

展望今年下半年，預期國內外景氣回溫，本公司會掌握契機，帶領旗下 7 家子公司更努力推動各項業務，交出更漂亮的成績單。

二、經主席徵詢全體出席股東無其他臨時動議後宣布散會。

柒、散會：上午 9 時 41 分。

本股東會議事錄內容依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過要領及結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準。

主席：董董事長瑞斌　紀錄：陳雅亭　林品瑜　李慧菁

合作金庫金融控股股份有限公司
112 年度營業報告書

民國(下同)112 年全球經濟受高利率及高通膨影響，推升民間及企業借貸成本，並連帶使消費者支出及製造業景氣趨緩，美國地區性銀行發生流動性金融危機，加上中國因房地產開發業者債務危機而造成房地產市場低迷，美中科技戰造成產業鏈調整，以及俄烏戰爭及以巴衝突等地緣政治干擾，衝擊全球經濟成長。根據國際貨幣基金(IMF)於 113 年 1 月發布的資料顯示，113 年全球經濟成長率預估為 3.1%，惟仍低於自 89 年起至 108 年之年度平均成長率 3.8%，經濟活動緩慢復甦。

在國內經濟方面，雖受全球需求疲弱，拖累出口與投資表現，惟疫後民間消費反彈力道湧現，高效能運算、人工智慧、車用電子等新興科技應用持續拓展，推升製造業生產動能。依據行政院主計總處 113 年 1 月發布的資料顯示，112 年經濟成長率概估為 1.40%，較 111 年 2.59%減少 1.19 個百分點。展望今(113)年經濟表現，出口漸趨回溫，內需則相對可期，預測 113 年國內經濟成長率為 3.35%。

過去一年來，承蒙 股東的信賴與支持，使本公司憑藉著穩固客戶基礎及集團綜效發揮下，整體營運維持穩健，112 年合併稅後淨利新臺幣(下同)達 178.78 億元，主要受核心銀行子公司獲利減少，較 111 年減少 14.12%，稅後每股盈餘 1.17 元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 7.66%及 0.39%，未來本集團仍持續在過去努力所創造的堅實基礎上，追求卓越成長。

謹將本公司 112 年度營業成果及 113 年度營業政策及經營策略概述如下：

一、112 年度營業成果

(一) 實施概況及營業計畫實施成果

1. 獲利能力方面

(1) 獲利主體銀行子公司 112 年稅後淨利 163.03 億元，較 111 年衰

退 14.59%，主要係為強化資產品質，增提備抵呆帳 61.56 億元，影響獲利水準，惟以提存前稅前獲利觀之，較 111 年成長近兩成，顯見獲利動能未減，將積極推動全員行銷，動態調整策略，並同時保持穩健的資產結構。

(2) 人壽及創投子公司之業務持續成長，112 年稅後淨利分別達 12.54 億元及 1.27 億元，較 111 年分別成長 8.38%及 19.81%，其中創投子公司獲利更創開業以來新高。資產管理、票券、證券及投信子公司 112 年稅後淨利分別達 3.43 億元、2.06 億元、2.02 億元及 0.18 億元，較 111 年分別衰退約 2.08%、27.21%、29.46%及 14.51%，其中票券子公司因受負利差影響，證券子公司則受資金成本上升及財務操作不佳影響，獲利表現不如預期。

2. 資本配置方面

銀行子公司 112 年底普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為 11.55%、13.23%及 14.92%，符合金管會規定之 112 年底 D-SIBs 內部管理資本標準要求。

3. 整合行銷方面

(1) 本公司持續整合集團資源以發揮各子公司合作綜效之成果顯著。截至 112 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 265 個證券櫃檯，證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為 66.66%。

(2) 人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注的保費收入及全年度基金(不含貨幣市場基金)銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及全年度基金(不含貨幣市場基金)銷售量 80.39%及 73.06%。

(3) 各子公司轉介予資產管理及創投子公司之企業戶案源數，分別占該公司總案源數之 34.88%及 58.33%，未來將持續深化各子

公司間業務合作關係，提升合作之綜效。

4. 海外布局方面

(1) 積極拓展金融服務版圖，海外據點橫跨歐、美、亞、澳等四大洲，銀行子公司海外單位加計資產管理子公司於中國大陸蘇州之合庫金國際租賃有限公司及其東莞分公司，集團海外據點達 28 處。銀行子公司新加坡及日本東京分行申設案業獲金管會核准，刻正積極辦理後續向當地主管機關申設作業，以整合區域內融資及金流服務，完善亞洲版圖。

(2) 為賡續開拓國際金融市場，截至 112 年底，銀行子公司境外單位(不含 OBU 及臺聯銀行)外幣放款營運量較去年成長 8.01%，捷克央行已將臺聯銀行列為合格金融機構，得於捷克承作存放款業務；金邊分支行刻正申請成為柬埔寨支付系統(Bakong)會員，持續深耕在地客群，以有效推升海外營運規模。

5. 創新金融服務方面

(1)「Co-trust」信託創新方案，已完成數位客戶體驗指引檢核。

(2) 經濟部智慧財產局公布 112 年「本國人專利申請百大排名」，銀行子公司蟬聯本國銀行三種專利、發明專利申請雙榜首，更創歷年所有銀行專利申請件數最高紀錄。

(3) 人壽子公司為完備保險數位服務，於辦理線上變更服務時，除加強之身分驗證作業，以提升線上變更交易安全外，更優化保戶操作介面，以加強保戶申辦效能，112 年度之線上基金轉換作業之滲透率高達 55.8%。

(4) 人壽子公司響應政府金融科技創新政策，持續推動數位轉型，112 年以「處理核保資訊的電子裝置」獲新型專利，將可加快核保作業整體效率，節省預算及人力成本。

(5) 證券子公司於 112 年 7 月推出自主研發數位服務理財 APP「合庫金證點」，以「個人化智能股利專區」榮獲第 20 屆國家品牌

玉山獎最佳產品類，並陸續新增多項線上服務機制，如線上不限用途款項借貸、線上交易額度調整、線上同步變更台股與複委託基本資料等便民功能。

6. 經營獲獎事蹟

(1) 銀行子公司於經營績效方面榮獲多項獎項肯定，包含 112 年「TCSA 永續單項績效獎-創新成長領袖獎」、金管會評選為 111 年度績效優良之銀行，獲頒「辦理六大核心戰略產業放款甲等銀行」、「小型及新創企業融資特別獎」及「熱心參與走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」、中小信保基金頒發「綠色授信推動獎」、「青創、新創暨微型事業相挺獎」及「協處企業獎」三大殊榮。

(2) 金管會第二期信託業推動信託 2.0 計畫評鑑，銀行子公司榮獲「最佳信託獎」第一名、「員工福利信託獎」第二名、「安養信託獎」第三名，為唯一獲得三大獎項之金融機構。

(3) 銀行子公司於 2023《Trust Award》多元信託創新獎，榮獲「最佳都更危老信託創新獎-金獎」、「最佳安養照護信託創新獎-優質獎」、「最佳員工福利信託創新獎-優質獎」、「最佳科技創新信託獎-優質獎」、「最佳信託行銷卓越獎-優質獎」及「信託創新特別獎」六大獎項肯定。

(二) 預算執行情形及獲利能力分析

1. 預算執行情形

本公司 112 年度收益為 17,848 佰萬元、費用及損失為 691 佰萬元，收支相抵後稅前淨利為 17,157 佰萬元(個體)，稅後淨利為 17,264 佰萬元(個體)，預算目標達成率 83.85%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	17,848	21,255	83.97
費用及損失	(691)	(770)	89.74
稅前淨利	17,157	20,485	83.75
本期淨利	17,264	20,589	83.85
每股盈餘(元)	1.17	1.40(註)	83.57

註：無償配股之影響已列入追溯調整。

2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 112 年度之獲利能力表列如下：

單位：新臺幣佰萬元；元；%

公司名稱	稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	淨值報酬率(%)
本公司及各子公司(合併)	22,075	17,878	1.17	29.13	0.39	7.66
本公司(個體)	17,157	17,264	1.17	98.98	6.30	7.58
合庫銀行(個體)	20,156	16,303	1.48	30.05	0.37	6.59
合庫證券(個體)	278	202	0.39	16.25	0.63	3.46
合庫票券	247	206	0.42	48.52	0.32	3.00
合庫資產管理(個體)	449	343	1.09	49.53	2.35	9.30
合庫人壽	1,453	1,254	1.82	54.39	0.98	11.46
合庫投信	18	18	0.60	5.52	3.74	4.47
合庫創投	134	127	1.03	69.46	9.37	9.54

註：1.稅前淨利及稅後淨利之佰萬元以下數值係採四捨五入。

2.本公司及各子公司合併稅後淨利係包含本公司個體之稅後淨利，以及合庫人壽及臺聯銀行歸屬於非控制股權之損益。

3.純益率＝稅後損益÷淨收益(或營業收入)。

4.資產報酬率＝稅後損益÷平均資產。

5.淨值報酬率＝稅後損益÷平均淨值。

(三) 配合政府政策之執行成果

1. 提供政策性融資專案

(1) 銀行子公司為協助民眾籌措購置修繕住宅資金需求，辦理「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」，截至 112 年底，市占率 11.51%，於全體銀行中排名第三。

(2) 銀行子公司辦理「內政部住宅補貼自購及修繕住宅貸款」，截至 112 年底止，貸放餘額 42.67 億元，市占率 8.67%，在全體銀行中排名第三。

2. 協助六大核心戰略產業發展

銀行子公司辦理「六大核心戰略產業貸款專案」政策，截至 112 年底，放款餘額為 6,550.39 億元，名列全體銀行第二名。

3. 扶植中小企業發展

(1) 銀行子公司辦理「中小企業放款」，截至 112 年底，放款餘額為 8,310 億元，名列全體銀行第二名。

(2) 銀行子公司辦理「中小企業移送信保基金放款」成果優異，截至 112 年底，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 1,934.53 億元，居全體送保金融機構第二名。

4. 配合新南向政策

銀行子公司於新南向目標國家已設有 13 個據點，占所有海外據點比重 5 成，為響應政府政策，訂有「新南向貸款專案」以協助赴新南向之企業取得所需資金，承作時亦可善用中小信保、農信保、海外信保提供之融資保證機制，以降低授信風險。近期積極推動新加坡分行申設進程，期能盡速開業營運，未來將持續聚焦新南向國家，深耕在地市場並評估具開發潛力之申設據點，以拓

展海外金融版圖。

5. 配合都市更新政策

(1) 銀行子公司配合政府政策辦理都更及危老重建貸款業務，截至112 年底，累計承作都更融資貸款件數 76 件、額度 1,085.66 億元，承作危老融資貸款件數 157 件、額度 541.61 億元。

(2) 資產管理子公司積極投入都市更新業務，已接受銀行子公司委託以代理實施者角色推動原東台北分行寶通大樓及原南京西路分行都市更新相關業務，並持續深耕受委託協助都市更新及危老重建等墊付款項業務。

6. 配合政府推動行動支付

(1) 響應 TWQR 跨機構購物服務於 112 年 10 月正式上線，積極推廣 TWQR 特店以提升支付市場效率，截至 112 年底申請核准 TWQR 特店共 5,429 家，名列八大公股銀行第一名。

(2) 為達政府 2025 年行動支付普及率提升至 9 成的政策，戮力推廣「醫療院所信用卡定額繳費」，截至 112 年底，已有台大、榮總、長庚、彰基、國泰體系醫院及國防部軍醫局等 169 家醫療院所參加，總計約有 868 萬筆、551.64 億元之交易。

7. 配合政府信託 2.0「全方位信託」

(1) 配合政府建構完善長照體系，推廣高齡者及身心障礙者財產信託業務，112 年度累計新承作戶數為 8,314 戶。

(2) 有臺灣企業永續奧斯卡之稱之 TCSA 臺灣企業永續獎，銀行子公司推出「信託雙引擎」創新服務，以「家庭福利信託」搭配「長照金融管家」長照費用金流服務，有效降低高齡之國安危機，榮獲社會共融領袖獎。

(四) 大數據分析及數位金融

1. 銀行子公司建置「視訊核身」平台，提供客戶透過視訊與銀行子公司客戶服務中心人員進行身分確認後，辦理「使用者密碼變更」、

「SSL 轉帳密碼變更」及「同意開放線上約定轉入帳號」等服務。

2. 銀行子公司持續推動數位金融服務及關注客戶需求，112 年度友善個人網路銀行全新改版上線，並取得 AAA 等級無障礙標章，另於新臺幣存款定型化契約、消費者貸款申請書等多項常用契約文件新增 QR Code 連結，方便視障者掃描至手機報讀，滿足不同障別之身心障礙客戶需求。

3. 銀行子公司響應金管會「金融科技發展路徑圖」推動措施，於 112 年底推出金融快速身分識別(簡稱金融 FIDO)服務，提供客戶使用晶片金融卡進行身分核驗，並以生物特徵方式綁定行動裝置完成註冊，除增加客戶使用便利性外，亦強化金融網路交易安全。

(五) 風險控管及資訊安全

1. 風險控管

(1) 本公司於 112 年訂定氣候風險胃納聲明，以反映於管理氣候相關風險時整體所願意承擔之風險程度。

(2) 本公司為避免風險過度集中，訂有行業別及國家別等集中度限額，並定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性等風險。另為降低突發重大信用風險事件造成之衝擊與影響，業建立集團重大信用風險事件通報機制。

2. 資訊安全

(1) 為確保集團資安聯防之有效性，本公司依資安聯防策略制定關鍵績效指標(KPI)，以達成資安聯防之管理目標，並建立集團分級管理資安治理制度與資安管理機制，持續精進與強化整體資訊安全與機敏性資料保護。

(2) 為因應突發之資安事件，本公司訂定「電腦資安事件應變處理要點」，設置跨部門「資安事件應變小組」與通報作業辦法，透過定期演練確保同仁之應變防護能力，俾有效降低資安事件發生時之影響與衝擊。

(六) 法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐

1. 法令遵循

本公司每半年由董事長召開集團間「法令遵循委員會」，督導及統合協調金控及各子公司辦理法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作，並確保落實重要性規定之遵循。

2. 防制洗錢及打擊資恐

(1) 本公司每季召開「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」會議，各子公司針對主管機關及所屬業別公會之規定，研擬相關措施、計畫及其時程提出工作報告，並持續追蹤執行進度。

(2) 本公司視子公司規模及前一年度法令遵循考核暨防制洗錢及打擊資恐風險評估報告結果，每半年安排對各子公司之實地查核，以檢視執行之有效性。

(七) 推動永續發展情形

1. 永續面向

(1) 本公司從全球數千家企業中脫穎而出，首次獲選納入道瓊永續指數(Dow Jones Sustainability Index，DJSI)「世界指數(World Indices)」及「新興市場指數(Emerging Markets Indices)」成份股，推動永續發展成果亮眼，備受國際肯定。

(2) 在國內亦獲多項大獎肯定，包括天下永續公民前 100 強、英國標準協會(BSI)「永續韌性領航獎」、臺灣企業永續獎、銀行及證券子公司三度蟬聯公平待客績優生、國家企業環保獎-銀級、卓越銀行評比「最佳 ESG 永續獎」、以及臺灣永續投資獎/臺灣永續行動獎等各項大獎，推動永續發展成績斐然。

(3) 考量國內外日益重視永續治理以及強化董事會與管理階層之職能發揮，將永續經營委員會提升為由董事會監督之功能性委員會，以強化永續治理。

(4) 本公司為配合國家 2050 年淨零排放目標，並致力加入全球升溫

控制在 1.5℃以內的行列，除承諾科學基礎減碳目標(SBTi)訂定淨零目標外，更率先成為臺灣首家通過SBTi中期減碳目標審核之公股金控，旗下各子公司之自身營運及投融資等金融資產都將依循目標逐步減碳，邁向低碳永續經營。

2. 環境面向

(1) 出版集團首本氣候相關財務揭露(TCFD)報告書，並榮獲第三方查證單位英國標準協會(BSI)「Level-5+：Excellence」最高等級認證。

(2) 完成全集團國內外所有據點共 334 處溫室氣體盤查，並皆取得「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」認證。

(3) 全集團取得 10 項產品或服務之碳足跡 ISO 14067 查證、4 處水足跡 ISO 14046 查證、2 處水資源效率管理系統 ISO 46001 驗證、12 處綠建築標章(鑽石級 1 處、銀級 1 處、銅級 2 處、合格級 8 處)、設置 10 家太陽能分行。

(4) 銀行子公司與美商鄧白氏公司 Dun & Bradstreet 合作，成功議合 5,000 家中小企業，並邀集天下雜誌及臺灣碳權交易所見證，舉辦「中小企業永續好合-合庫與 ESG 的世紀海島婚禮」，成為臺灣第一家完成 5,000 戶中小企業議合減碳之金融機構。

(5) 銀行子公司與社團法人臺灣濕地保護聯盟共同認養臺南青鯤鯓鹽田濕地，並認養新北市三芝區淺水灣海岸線，定期守護海岸環境整潔，維護生物多樣性，落實生態永續發展；另舉辦「合庫永續週」除專題講座外亦有系列活動，包括二手書交換、綠點闖關賽及綠行動挑戰，引導員工持續透過食、衣、住、行、育、樂、綠色購物等各面向落實永續行動。

3. 社會面向

(1) 全集團共辦理 67 場捐助各縣市弱勢團體或急難家庭公益活動，金額 13,846,405 元，並辦理 10 場健康公益活動。

(2) 銀行子公司累計發行新臺幣80億元永續發展債券，領先各公股銀行，並係唯一完成 ESG 三大面向發行目標(綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券)之公股銀行。

4. 公司治理面向

(1) 本公司榮獲臺灣證券交易所與證券櫃買中心聯合舉辦之「第九屆公司治理評鑑」上市公司前5%的優異成績，為第三度獲此殊榮，肯定本公司長期深耕公司治理之卓越表現。

(2) 為強化董事會職能，本公司除每年辦理董事會內部績效評估外，於 112 年委請外部專業機構執行董事會外部績效評估，經評估本公司董事會於「董事會架構」及「成員」之綜合表現與前次(109 年)相較維持「進階」，另「流程與資訊」則由「進階」提升至最高等級「標竿」。

(3) 銀行及證券子公司首度入選證交所「112 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，ESG 資訊揭露質量及透明度獲各界肯定。

(4) 銀行子公司導入 ISO 10002 客訴品質管理之國際標準，成為首家通過驗證之公股銀行。

二、113 年度營業政策及經營策略

(一) 重要經營政策

1. 貫徹誠信經營理念，邁向永續發展目標。
2. 推動數位創新轉型，打造前瞻金融產品。
3. 鞏固基磐資源共享，推升多元獲利動能。
4. 布局海外開創商機，完善全球金融服務。
5. 滾動調整資產配置，提升財務操作效益。
6. 強化內稽內控防線，精進風控恪守法遵。
7. 發揮資訊系統效能，落實資安穩健運營。
8. 培育優質人力資本，深耕集團核心價值。

(二)各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 銀行子公司將開拓主力業務版圖，鞏固核心經營利基；洞察分群客戶價值，擴增財管營運綜效；促進永續金融發展，推動社會共融理念；驅動創新科技運用，增進數位服務效能；靈活調整資金配置，積極開拓多元收益；聚焦海外特色經營，培育關鍵專業人才；精進風險管控機制，穩健提升資產品質；落實遵法企業文化，堅實資安誠信待客，以達成預期之營業目標。
2. 證券子公司將強化法人業務開發與服務，結合投顧研究資源，提高研究報告質量及提供差異化服務，爭取政府基金等大型機構下單；規劃開辦有價證券借貸業務，讓客戶之自有證券有效利用，另將公司自辦融資庫存出借，增加公司借券手續費收入，並建立多元交易平臺，以提升整體獲利。
3. 票券子公司於授信業務方面，持續調整結構，汰弱留強，適時拉升利差，並密切關注國際金融情勢，控管風險，以確保資產品質；於交易業務方面，積極擴增各類票券承銷量能，強化撮合交易，持續擇機建立具正利差之長線債券部位，及基本面逆勢增長、低庫存水位、低負債比且前景展望樂觀之個股，以增進整體收益。
4. 資產管理子公司將對內推動集團老舊行舍不動產進行更新重建，提升金控資產價值；對外就民間都市更新或危老重建個案需求，出資擔任實施者或起造人等主導重建參與投資之工作，或受理申請都更危老墊付款提供前期作業資金、債權整合及購地整合。
5. 人壽子公司為強化核心業務產能，將持續開發具市場競爭力之保險商品，滿足客戶資產累積及退休規劃之資產配置需求，提升外部通路市占率，持續優化網路投保平台，提供完整且便捷之網路服務，以提升業務滿意度。
6. 投信子公司除了強化基本面研究和主動投資策略外，將運用國際

知名指數公司合作編制之指數，採用被動式操作，藉由貼近指數來提高投資績效，並採雙箭頭銷售戰略，以公私募基金互為補充，共同推進公司整體業績，在不同客群中進行市場區隔，充分利用各自優勢，以達提升資產管理規模之效。

7. 創投子公司規劃本業投資之產業方向持續鎖定政府政策所支持產業，包含六大戰略產業、5+2 新創產業、新南向政策、ESG 等創新研發型產業或較為成熟之製造產業，及集團優質客戶等作為案源開發方向，以利達成預期營業目標。

三、最近一次評等結果

本公司及銀行子公司委託標準普爾(S&P)暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等結果反映本集團在臺灣銀行業中擁有良好市場地位與穩固之企業基礎；核心子公司合庫銀行資本水準為強健等級、且其資金來源與流動性結構分別為強及允當等級，本集團將繼續致力於風險控管與內部資本管理，持續強化經營韌性。

公司名稱	評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
		長期信評	短期信評		
合庫金控	美國標準普爾公司	BBB	A-2	穩定	113.01.24
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	113.01.24
合庫銀行	美國標準普爾公司	A+	A-1	穩定	113.01.24
	中華信用評等公司	twAAA	twA-1+	穩定	113.01.24
合庫證券	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	113.01.29
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	112.09.13
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	112.12.20
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	112.12.22

註：本公司、銀行、證券、票券、資產管理及人壽子公司評等結果與前次維持一致。

董事長：董瑞斌 經理人：陳美足 會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送112年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、龔則立會計師查核簽證。上述書表，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第14條之4第3項準用公司法第219條規定，備具報告書。

此致

本公司113年股東常會

合作金庫金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：林軒竹

獨立董事：許賴美

獨立董事：張銘味

獨立董事：林漢奇

獨立董事：劉麦宜

中　華　民　國　１１３　年　３　月　６　日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國112年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國112年12月31日之貼現及放款淨額占合併資產總額58%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)及有關法令規定評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵損失提列攸關之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵損失之提列是否允當且符合法令規定。

責任準備金－引用正確的保單資料

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理。

合作金庫人壽保險股份有限公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合作金庫人壽保險股份有限公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是本會計師認為引用未更動提存邏輯及正確的保單資料，對保險負債之提列至關重要，而將其列為關鍵查核事項。相關會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此責任準備金－引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備之提列執行以下查核程序：
   (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
   (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、

保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳盈州

會計師 龔則立

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中華民國 113 年 3 月 13 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112年12月31日 金額	%	111年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金	$ 89,231,286	2	$ 95,314,702	2
11500	存放央行及拆借金融同業	364,419,141	7	319,309,530	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,108,496	3	76,072,975	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	509,252,116	11	475,101,745	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	705,008,604	15	719,535,355	16
12500	附賣回票券及債券投資	1,250,689	-	2,642,175	-
13000	應收款項－淨額	55,770,102	1	42,404,919	1
13200	本期所得稅資產	2,293,065	-	2,278,992	-
13500	貼現及放款－淨額	2,800,346,569	58	2,589,591,055	58
13700	再保險合約資產－淨額	244,817	-	209,333	-
15000	採用權益法之投資	146,836	-	142,637	-
15500	其他金融資產－淨額	94,546,321	2	99,100,104	2
18000	投資性不動產－淨額	11,150,124	-	10,936,255	-
18500	不動產及設備－淨額	32,448,391	1	33,147,407	1
18600	使用權資產－淨額	1,585,057	-	1,562,617	-
19000	無形資產	4,427,379	-	4,156,026	-
19300	遞延所得稅資產	2,274,199	-	1,764,099	-
19500	其他資產－淨額	3,199,764	-	2,897,887	-
19999	資產總計	$ 4,803,702,956	100	$ 4,476,167,813	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款	$ 301,705,360	6	$ 287,853,635	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,261,978	-	3,650,230	-
22500	附買回票券及債券負債	71,210,419	2	67,643,435	2
22600	應付商業本票－淨額	33,651,757	1	24,539,978	1
23000	應付款項	60,137,161	1	52,099,763	1
23200	本期所得稅負債	3,158,232	-	862,016	-
23500	存款及匯款	3,862,095,191	80	3,598,422,914	80
24000	應付債券	77,240,000	2	80,290,000	2
24400	其他借款	11,266,712	-	9,352,346	-
24600	負債準備	34,391,765	1	32,268,462	1
25500	其他金融負債	87,530,330	2	91,685,037	2
26000	租賃負債	1,545,153	-	1,538,102	-
29300	遞延所得稅負債	3,594,884	-	3,966,477	-
29500	其他負債	1,135,355	-	1,232,241	-
29999	負債總計	4,557,924,297	95	4,255,404,636	95
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	147,093,822	3	140,089,354	3
31500	資本公積	45,650,280	1	57,977,016	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	15,582,312	-	13,432,536	-
32003	特別盈餘公積	21,509,719	1	985,539	-
32011	未分配盈餘	17,181,771	-	24,472,050	1
32000	保留盈餘總計	54,273,802	1	38,890,125	1
32500	其他權益	(7,127,656)	-	(21,509,719)	-
31000	母公司業主權益總計	239,890,248	5	215,446,776	5
39500	非控制權益	5,888,411	-	5,316,401	-
39999	權益總計	245,778,659	5	220,763,177	5
	負債及權益總計	$ 4,803,702,956	100	$ 4,476,167,813	100

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		112年度 金額	112年度 %	111年度 金額	111年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入	$ 93,411,635	152	$ 63,731,513	120	47
51000	利息費用	(61,448,542)	(100)	(25,967,871)	(49)	137
49600	利息淨收益	31,963,093	52	37,763,642	71	(15)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益	8,816,239	14	7,743,550	15	14
49810	保險業務淨損益	3,855,678	6	185,923	-	1,974
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	11,938,500	20	17,172,224	32	(30)
49825	投資性不動產損益	98,267	-	152,022	-	(35)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	2,993,149	5	3,704,925	7	(19)
49870	兌換損益	1,245,069	2	(14,700,466)	(28)	108
49880	資產減損迴轉利益（損失）	5,485	-	(209,921)	-	103
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	16,600	-	9,411	-	76
49898	採用覆蓋法重分類之損益	218,084	-	1,023,081	2	(79)
49999	其他利息以外淨損益	226,874	1	337,761	1	(33)
49700	利息以外淨收益合計	29,413,945	48	15,418,510	29	91
4xxxx	淨收益	61,377,038	100	53,182,152	100	15
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(7,502,226)	(12)	(1,214,750)	(2)	518
58300	保險負債準備淨變動	(2,232,124)	(4)	728,695	1	(406)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		112年度 金額	112年度 %	111年度 金額	111年度 %	變動百分比（%）
	營業費用					
58501	員工福利費用	($ 17,292,237)	(28)	($ 17,541,280)	(33)	(1)
58503	折舊及攤銷費用	(2,648,913)	(4)	(2,506,299)	(5)	6
58599	其他業務及管理費用	(9,626,875)	(16)	(8,262,174)	(15)	17
58500	營業費用合計	(29,568,025)	(48)	(28,309,753)	(53)	4
61000	稅前淨利	22,074,663	36	24,386,344	46	(9)
61003	所得稅費用	(4,196,448)	(7)	(3,569,052)	(7)	18
69000	本期淨利	17,878,215	29	20,817,292	39	(14)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(172,070)	-	1,405,296	3	(112)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(13,018)	-	-	-	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	9,524,006	15	(9,660,741)	(18)	199
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	9,338,918	15	(8,255,445)	(15)	213
	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(148,505)	-	4,831,877	9	(103)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,480,845	9	(24,268,615)	(46)	123
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(218,084)	(1)	(1,023,081)	(2)	(79)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(137,235)	-	(263,392)	-	(48)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	4,977,021	8	(20,723,211)	(39)	124

（接次頁）

（承前頁）

代碼		112年度 金額	112年度 %	111年度 金額	111年度 %	變動百分比（%）
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	$ 14,315,939	23	($ 28,978,656)	(54)	149
69700	本期綜合損益總額	$ 32,194,154	52	($ 8,161,364)	(15)	494
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 17,263,694	28	$ 20,248,985	38	(15)
69903	非控制權益	614,521	1	568,307	1	8
69900		$ 17,878,215	29	$ 20,817,292	39	(14)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 31,446,812	51	($ 7,180,682)	(13)	538
69953	非控制權益	747,342	1	(980,682)	(2)	176
69950		$ 32,194,154	52	($ 8,161,364)	(15)	494
	每股盈餘					
70000	基本	$ 1.17		$ 1.38		
71000	稀釋	$ 1.17		$ 1.38		

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

		歸屬於母公司業主之權益											
		股本			保留盈餘			其他權益項目					
代碼		股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	非控制權益	權益總額
A1	111 年 1 月 1 日餘額	13,600,908	$136,009,082	$ 57,976,124	$ 11,260,796	$ 985,539	$ 22,827,215	($ 4,310,009)	$ 10,787,759	$ -	$ 690,968	$ 6,651,118	$242,878,592
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	-	892
	110 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利－股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354,035)	(354,035)
	本期綜合損益總額												
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	-	568,307	20,817,292
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	-	(521,225)	(1,548,989)	(28,978,656)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	-	(521,225)	(980,682)	(8,161,364)
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	14,008,935	140,089,354	57,977,016	13,432,536	985,539	24,472,050	(452,462)	(21,227,000)	-	169,743	5,316,401	220,763,177
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(714)	-	-	-	-	-	-	-	-	(714)
C13	資本公積配發股票股利	700,447	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	-	1,842
	111 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,149,776	-	(2,149,776)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	20,524,180	(20,524,180)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,681,072)	-	-	-	-	-	(1,681,072)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(26,871)	-	26,871	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,332)	(175,332)
T1	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-	-
	本期綜合損益總額												
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	17,263,694	-	-	-	-	614,521	17,878,215
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(172,070)	(126,065)	14,606,695	(13,018)	(112,424)	132,821	14,315,939
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,091,624	(126,065)	14,606,695	(13,018)	(112,424)	747,342	32,194,154
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	14,709,382	$147,093,822	$ 45,650,280	$ 15,582,312	$ 21,509,719	$ 17,181,771	($ 578,527)	($ 6,593,434)	($ 13,014)	$ 57,319	$ 5,888,411	$245,778,659

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 22,074,663	$ 24,386,344
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,271,524	2,174,245
A20200	攤銷費用	377,389	332,054
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	7,341,866	1,423,579
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(11,938,500)	(17,172,224)
A20900	利息費用	61,448,542	25,967,871
A21200	利息收入	(93,411,635)	(63,731,513)
A21300	股利收入	(3,019,843)	(3,709,763)
A21400	各項保險負債淨變動	2,232,124	(728,695)
A21700	保證責任準備淨變動	82,878	(136,828)
A21800	其他各項負債準備淨變動	77,482	(72,001)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(16,600)	(9,411)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(218,084)	(1,023,081)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,874	1,844
A22700	處分投資性不動產利益	(98,267)	(152,022)
A23100	處分投資損失	26,694	4,838
A23500	金融資產減損損失	11,311	211,063
A23600	金融資產減損迴轉利益	(16,796)	(1,142)
A24100	未實現外幣兌換利益	(49,790)	(1,857,815)
A29900	其　　他	(147)	280
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	(33,833,392)	16,466,130
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(31,729,949)	36,042,819
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(20,886,344)	(18,082,031)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年度	111年度
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少（增加）	$ 13,476,495	($ 3,898,535)
A71160	應收款項（增加）減少	(8,165,603)	4,444,059
A71170	貼現及放款增加	(217,096,928)	(154,031,427)
A71180	再保險合約資產增加	(48,639)	(66,055)
A71200	其他金融資產減少（增加）	341,143	(532,864)
A71990	其他資產（增加）減少	(37,514)	3,305,023
A72110	央行及金融同業存款增加	13,851,725	44,807,057
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(5,279,993)	(9,783,406)
A72140	附買回票券及債券負債增加	3,606,009	14,818,273
A72160	應付款項增加（減少）	4,519,959	(11,679,151)
A72170	存款及匯款增加	263,672,277	119,674,033
A72180	員工福利負債準備減少	(406,260)	(632,585)
A72190	負債準備減少	-	(556)
A72200	其他金融負債減少	(21,421)	(28,855)
A72990	其他負債減少	(101,053)	(119,240)
A33000	營運產生之現金流（出）入	(30,962,803)	6,610,312
A33100	收取之利息	90,818,544	63,272,199
A33200	收取之股利	3,318,895	4,038,245
A33300	支付之利息	(58,074,633)	(23,489,911)
A33500	支付之所得稅	(2,942,388)	(3,473,534)
AAAA	營業活動之淨現金流入	2,157,615	46,957,311
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	4,606	-
B02700	取得不動產及設備	(1,144,371)	(1,271,544)
B02800	處分不動產及設備	-	102
B03700	存出保證金增加	(2,267,503)	(1,732,618)
B03800	存出保證金減少	1,981,340	1,833,135
B04500	取得無形資產	(493,026)	(525,906)
B05400	取得投資性不動產	(1,025,165)	(1,186,207)
B05500	處分投資性不動產	979,230	1,190,646
B06700	其他資產增加	(16,366)	(17,681)
B06800	其他資產減少	1,744	45,037
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,979,511)	(1,665,036)
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資減少	-	(88,889,360)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年度	111年度
C00700	應付商業本票增加	$ 73,475,000	$ 46,720,000
C00800	應付商業本票減少	(64,315,000)	(52,060,000)
C01400	發行金融債券	2,500,000	18,190,000
C01500	償還金融債券	(5,550,000)	(20,000,000)
C01800	其他借款增加	43,611,723	22,076,459
C01900	其他借款減少	(42,009,821)	(13,539,595)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	2,925,778	-
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,858)	-
C03000	存入保證金增加	224,227	433,607
C03100	存入保證金減少	(595,938)	(1,167,698)
C04020	租賃負債本金償還	(677,858)	(664,992)
C04300	其他負債增加	32,863	-
C04400	其他負債減少	-	(18,872)
C04500	發放現金股利	(7,004,468)	(13,600,908)
C05800	非控制權益變動	(175,332)	(354,035)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	2,428,316	(102,875,394)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,563,357	(6,762,809)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	4,169,777	(64,345,928)
E00100	期初現金及約當現金餘額	140,044,317	204,390,245
E00200	期末現金及約當現金餘額	$144,214,094	$140,044,317

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 89,231,286	$ 95,314,702
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	53,363,659	42,087,440
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,250,689	2,642,175
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	368,460	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	$144,214,094	$140,044,317

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資　　產	112年12月31日	111年12月31日	負　債　及　權　益	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	$ 51,618	$ 105,332	應付商業本票－淨額	$ 19,493,481	$ 13,740,109
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,000	13,375	應付款項	493,241	502,309
應收款項	361	363	本期所得稅負債	4,897,880	2,542,370
本期所得稅資產	4,854,541	2,433,704	應付債券	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	285,131,988	255,159,235	其他借款	5,300,000	5,500,000
不動產及設備－淨額	11,849	12,727	其他金融負債	3,542	4,974
使用權資產－淨額	104,148	134,232	租賃負債	106,587	135,151
無形資產	13,778	11,501	其他負債	8,274	8,217
遞延所得稅資產	394	307	負債總計	50,303,005	42,433,130
其他資產	9,576	9,130	業主權益		
			股　　本	147,093,822	140,089,354
			資本公積	45,650,280	57,977,016
			保留盈餘	54,273,802	38,890,125
			其他權益	(7,127,656)	(21,509,719)
			權益總計	239,890,248	215,446,776
資　產　總　計	$ 290,193,253	$ 257,879,906	負債及權益總計	$ 290,193,253	$ 257,879,906

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳馨柔

合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	112年度	111年度
收　　益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$17,843,763	$20,727,560
其他收益	4,558	7,252
收益合計	17,848,321	20,734,812
費用及損失		
營業費用	283,911	253,927
其他費用及損失	407,135	248,615
費用及損失合計	691,046	502,542
稅前淨利	17,157,275	20,232,270
所得稅利益	106,419	16,715
本期淨利	17,263,694	20,248,985
其他綜合損益	14,183,118	(27,429,667)
本期綜合損益總額	$31,446,812	($ 7,180,682)
每股盈餘		
基　　本	$ 1.17	$ 1.38
稀　　釋	$ 1.17	$ 1.38

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目				
	股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
111 年 1 月 1 日餘額	13,600,908	$ 136,009,082	$ 57,976,124	$ 11,260,796	$ 985,539	$ 22,827,215	($ 4,310,009)	$ 10,787,759	$ -	$ 690,968	$ 236,227,474
股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	892
110 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
股息紅利－股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	-
本期綜合損益總額											
111 年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-		-	20,248,985
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	-	(521,225)	(27,429,667)
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	-	(521,225)	(7,180,682)
111 年 12 月 31 日餘額	14,008,935	$ 140,089,354	$ 57,977,016	$ 13,432,536	$ 985,539	$ 24,472,050	($ 452,462)	($ 21,227,000)	$ -	$ 169,743	$ 215,446,776
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	(714)	-	-	-	-	-	-	-	(714)
資本公積配發股票股利	700,447	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	1,842
111 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,149,776	-	(2,149,776)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	20,524,180	(20,524,180)	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,681,072)	-	-	-	-	(1,681,072)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(26,871)	-	26,871	-	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	(4)	-	-	4	-	-
本期綜合損益總額											
112 年度淨利	-	-	-	-	-	17,263,694	-	-	-	-	17,263,694
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(172,070)	(126,065)	14,606,695	(13,018)	(112,424)	14,183,118
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,091,624	(126,065)	14,606,695	(13,018)	(112,424)	31,446,812
112 年 12 月 31 日餘額	14,709,382	$ 147,093,822	$ 45,650,280	$ 15,582,312	$ 21,509,719	$ 17,181,771	($ 578,527)	($ 6,593,434)	($ 13,014)	$ 57,319	$ 239,890,248

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳馨柔

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$17,157,275	$20,232,270
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(17,843,763)	(20,727,560)
折舊及攤銷	38,738	33,593
利息費用	407,135	248,615
利息收入	(657)	(366)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	2	20
其他資產（增加）減少	(446)	281
應付款項增加	10,278	45,604
其他負債增加（減少）	57	(93)
營運產生之現金流出	(231,381)	(167,636)
收取之利息	657	366
收取之股利	2,051,789	12,568,026
支付之利息	(469,609)	(225,220)
退還之所得稅	41,005	74,202
營業活動之淨現金流入	1,392,461	12,249,738
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,035)	(2,841)
取得無形資產	(6,009)	(10,340)
存出保證金增加		(1,202)
投資活動之淨現金流出	(10,044)	(14,383)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	5,800,000	-
應付商業本票減少	-	(4,050,000)

（接次頁）

（承前頁）

	112年度	111年度
其他借款增加	$ -	$ 5,500,000
其他借款減少	(200,000)	-
存入保證金減少	(1,432)	(769)
租賃負債本金償還	(30,231)	(27,184)
發放現金股利	(7,004,468)	(13,600,908)
籌資活動之淨現金流出	(1,436,131)	(12,178,861)
本期現金及約當現金（減少）增加數	(53,714)	56,494
期初現金及約當現金餘額	105,332	48,838
期末現金及約當現金餘額	$ 51,618	$ 105,332

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

附 表

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分派表

民國 112 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	117,021,256
本期稅後淨利	17,263,693,686
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(198,944,587)
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額	17,064,749,099
提列法定盈餘公積(10%)	(1,706,474,910)
迴轉依法提列特別盈餘公積	14,382,062,695
本期可供分配盈餘	29,857,358,140
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股 0.65 元)	(9,561,098,442)
股東股息紅利－股票股利 (每股 0.35 元)	(5,148,283,780)
期末未分配盈餘	15,147,975,918

附註：

一、以 112 年度決算稅後盈餘優先分派。

二、股東現金股利其尾數不足一元之畸零款部分，由公司轉列其他收入。

三、迴轉其他權益之特別盈餘公積共計 143 億 8,206 萬 2,695 元，其中屬 111 年度以前盈餘迴轉數為 11 億 7,620 萬 318 元，屬 111 年度盈餘迴轉數為 132 億 586 萬 2,377 元。

董事長：董瑞斌　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔